

Перечень информации и документов, предоставляемые страховой компанией Банку для рассмотрения возможности установления аккредитации

1. Письмо – ходатайство с указанием желаемых параметров аккредитации: территориальное распространение аккредитации, перечень видов страхования, по которым компания планирует сотрудничать компания, лимит страховой ответственности (планируемая сумма страховой ответственности).
 2. Справка об акционерах компании (с долей владения более 10%).
 3. Общая информация о страховой компании:
 - срок деятельности компании;
 - менеджмент компании;
 - сеть региональных / структурных подразделений СК;
 - структура страхового портфеля по каналам продаж страховых продуктов;
 - стратегия развития компании.
 4. Информация про материнскую компанию, корпорацию, холдинг, промышленно – финансовую группу или прочие подобные объединения, членом которых является страховая компания.
 5. Баланс (Ф1)) и Отчет про финансовые результаты (Ф2) за последние 4 квартала и за 3 полных календарных года;
 6. Отчет про доходы и издержки страховщика за отчетный период и 3 последних календарных года.
 7. Пояснительная записка к отчетной информации страховщика со всеми приложениями и расшифровками (разделы 1-7) за отчетный период и предыдущий календарный год.
 8. Аудиторский отчет / годовой отчет, подтвержденный аудитом за последние 3 года.
 9. Финансовая отчетность за предыдущий отчетный год в соответствии с IFRS, при наличии.
 10. Информация о внебалансовых обязательствах страховой компании на последнюю отчетную дату.
 11. Перечень 20 крупнейших объектов страхования, на которые приходится наибольший объем собственной (не перестрахованной) страховой ответственности на последнюю отчетную дату с указанием вида страхования, объема общей страховой ответственности и объема страховой ответственности перестраховщиков.
 12. Перечень 20 крупнейших объектов страхования, на которые приходится наибольший объем ответственности на последнюю отчетную дату с указанием вида страхования, объема общей страховой ответственности и объема страховой ответственности перестраховщиков.
 13. Базовые тарифы в разрезе видов страхования за последние 3 года (по тем видам страхования, по которым компания планирует сотрудничать с Банком).
 14. Типовые формы договоров страхования и Правила страхования (для видов страхования, по которым аккредитована компания)*.
 15. Правоустанавливающие документы (устав со всеми изменениями и дополнениями, свидетельство о регистрации юридического лица, лицензии на осуществление деятельности, свидетельство плательщика налогов)*.
 16. Документы, подтверждающие полномочия лица на заключение договорной базы (доверенность на ответственных лиц, которые имеют право подписи со страховой компанией)*.
- * для заключения Договора о сотрудничестве и пр. по устному или письменному уведомлению Банком после установления аккредитации*

По результатам анализа предоставленной информации Банк оставляет за собой право запросить дополнительные комментарии и расшифровки. Рассмотрение документов банком и принятие решение про аккредитацию страховой компании длится не менее 30 дней с момента передачи полного пакета документов в Банк. Предоставление неполного пакета документов является основание для отказа в аккредитации страховой компании.

Требования Банка к страховым компаниям для получения аккредитации

1-й этап. Проверка стоп – факторов

Страховые компании проверяются на наличие стоп – факторов. В случае наличия хотя бы одного стоп – фактора Банк имеет право отказать в аккредитации страховой компании.

№	Название стоп – фактора	Граничные значения
1	Срок деятельности компании на рынке	Менее 5 лет
2	Валовые страховые премии (строка 010*)	Менее 200 млн. грн.
3	Собственный капитал (Ф1:380)	Менее 100 млн. грн.
4	Убыточная деятельность (сумма строк 470* и 480*)	Меньше 0
5	Покрытие депозитами страховых резервов (Ф1:230 + Ф1:240) / (Ф1:415)	Менее 80%
6	Концентрация страхового портфеля – чистые премии по отдельному виду страхования в общем объеме чистых премий (разница строк 010** и 020** и 030** по отдельному виду страхования) / (разница строк 010** и 020** и 030**)	Более 65%
7	Показатель платежеспособности – отношение чистых премий к капиталу (разница строк 010* и 020*) / (Ф1:380)	Более 360%
8	Уровень самостоятельного удержания рисков - (разница строк 010* и 020*) / (строка 010*)	Менее 45%
9	Уровень выплат - (разница строк 240* и 150*) / (разница строк 010* и 020*)	Менее 35% или Более 65%

• *Раздел 1 «Отчет о доходах и издержках страховщика» (Дополнение 2 к Порядку составления отчетных данных страховщика), в соответствии с Распоряжением Министерства Финансов Украины от 28.03.2002 №210. Рассчитывается за последний отчетный год.

• ** Раздел 3 «Показатели деятельности по видам страхования, отличных от страхования жизни» и Раздел 4 «Показатели деятельности по видам обязательного страхования, в т.ч. показатели деятельности по государственному обязательному страхованию» (Дополнение 2 к Порядку составления отчетных данных страховщика), в соответствии с Распоряжением Министерства Финансов Украины от 28.03.2002 №210. Рассчитывается за последний отчетный год.

2-й этап. Анализ финансового состояния компании и определение условий сотрудничества со страховой компанией.

Банк проводит анализ финансового состояния на дату и в динамике:

- анализ страховой деятельности (структура и качество страхового портфеля, концентрация и эффективность портфеля);
- анализ ликвидности и капитализации бизнеса (достаточность ликвидных активов для покрытия обязательств компании, динамика капитала компании);
- анализ эффективности деятельности (эффективность андеррайтинга, эффективность инвестиционной деятельности, показатели убыточности и показатель издержек).

На основании проведенного углубленного анализа Банком устанавливается:

- лимит на страховую компанию;
- виды страхования, по которым разрешено страхование;
- прочие условия сотрудничества.

В случае принятия положительного решения Банком об установлении аккредитации страховой компании и согласование страховой компанией условий сотрудничества страховая компания обязуется заключить с Банком Договор о сотрудничестве. Банк имеет право отказать в подписании Договора о сотрудничестве в случае, если Банком и страховой компанией не будет согласован текст Договора о сотрудничестве в течение 30 календарных дней с момента уведомления о принятии решения об аккредитации.

Перечень требований Банкам к Договорам страхования (при кредитовании физических лиц)

Требования к договорам страхования

I. Общие требования к договорам страхования:

1. Единственным выгодоприобретателем по договору страхования должен быть ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПУМБ».
2. Стороны договора страхования не имеют право изменять его условия без письменного согласия ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПУМБ».
3. Страховщик обязуется уведомлять Банк не менее чем за 21 календарный день об окончании действия Договора страхования и не менее чем за 7 календарных дней в случае досрочного расторжения Договора страхования по инициативе одной из сторон.
4. Страховщик обязан уведомлять Банк о нарушении Клиентом каких-либо условий страхования и/или отказе от уплаты страхового возмещения в течение 3 дней. Страховщик также обязан сообщать Банку о наступлении страхового случая и предоставлять документы, в которых содержится описание характера повреждений, если по предварительной оценке Страховщика сумма ущерба превышает 5 тысяч гривен, не позднее 5 дней.
5. Страховщик несет ответственность за нарушение сроков выплаты страхового возмещения путем уплаты пени в размере, двойной учетной ставки НБУ за каждый день просрочки.
6. Договор страхования вступает в силу не позднее, чем с момента уплаты страховой премии (первой ее части) в пользу страховщика, при этом, по условиям Договора сотрудничества моментом уплаты премии считается дата внесения страхователем денежных средств в кассу страховщика или при безналичном расчете – дата принятия денежных средств финансовым учреждением для перевода, указанная в расчетном документе финансового учреждения, которое приняло перевод.

II. Требования к договору страхования транспортного средства:

1. Договор страхования должен предусматривать возмещение убытков, возникших при управлении транспортным средством лицом, имеющим на это законные основания.
2. Действие Договора страхования должно распространяться на территорию государств, входящих в Международное бюро «Зеленая карта», а также, на европейскую часть территории стран бывшего СССР (за исключением риска «Незаконное завладение транспортным средством»). По риску «Незаконное завладение транспортным средством» возмещаются убытки, возникшие на территории Украины;
3. В случае признания события «страховым случаем», страховое возмещение выплачивается Страховщиком не позднее 15 дней со дня составления Страхового акта. По риску «Незаконное завладение» допускается выплата страхового возмещения частями, но в полном объеме не позднее чем через 2 месяца со дня составления Страхового акта.

Условия страхования транспортного средства, передаваемого в залог Банку:

Параметр	Стандартные условия	
условия и объект страхования	в обязательном порядке подлежат страхованию все передаваемые в залог банку по кредитной операции транспортные средства	
страховщик	страховщик, аккредитованный в Банке	
страхователь	заемщик или залогодатель	
выгодоприобретатель	Публичное акционерное общество «Первый Украинский Международный банк»	
перечень страховых рисков	обязательные	<ul style="list-style-type: none">- дорожно-транспортное происшествие по вине любого участника;- стихийные бедствия (буря, ураган, смерч, сильный ветер или шквал, землетрясение, оползень, просадка грунта, горный обвал, камнепад, наводнение, сель, град и др.), нападение животных, а также падение предметов на застрахованное транспортное средство;- огневые риски (пожар, поджог, взрыв);- повреждение или уничтожение транспортного средства вследствие умышленных противоправных действий третьих лиц, незаконное завладение в результате кражи, воровства или разбоя в любое время и без ограничений по месту парковки застрахованного транспортного средства.
размер страховой суммы	1. на первый год страхования:	

	- не менее залоговой стоимости транспортного средства; 2. на последующие годы: -не менее рыночной стоимости, определенной страховой компанией согласно указаний «Методики товароведческой экспертизы и оценки дорожных транспортных средств» утверждённой Приказом Министерства юстиции Украины и Фонда государственного имущества Украины № 142/5/2092 от 24.11.2003 года, и данных официального периодического приложения «Бюллетень автоттовароведа» соответствующего периода, а так же с учётом коэффициента удешевления к первоначальной “залоговой” стоимости автотранспорта на уровне: по истечению первого года эксплуатации не более 20%, второго года не более 30%, во все последующие плюс 5% к предыдущему коэффициенту удешевления.
франшиза (условная / безусловная)	размер франшизы (условной или безусловной) не должен превышать по риску «Незаконное завладение транспортным средством» 10% от страховой суммы, по остальным рискам – 5% от страховой суммы
срок страхования	в течение срока действия кредитного договора (в т.ч. каждый раз на срок не менее 1 года)

III. Страхование гражданско-правовой ответственности:

Параметр	Стандартные условия
условия и объект страхования	страхование ответственности за вред, нанесенный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц в результате эксплуатации транспортного средства, передаваемого в залог банку по кредитной операции
страхователь	заемщик или залогодатель
выгодоприобретатель	третьи лица, жизни, здоровью, имуществу которых был нанесен вред в результате эксплуатации транспортного средства.
срок страхования	в течение срока действия кредитного договора (в т.ч. каждый раз на срок не менее 1 года)
тип договора	I тип (страхуется ответственность любого лица, которое имеет право управлять транспортным средством, которое указано в договоре); II тип (страхуется ответственность лица, указанного в договоре при эксплуатации любого или одного из транспортных средств, указанных в договоре); III тип (страхуется ответственность лица, указанного в договоре или одного из лиц, перечисленных в договоре при эксплуатации транспортного средства, указанного в договоре, но не более 5 человек).

Требования к договору страхования гражданской ответственности:

- Договор II типа может быть заключен только в том случае, если Страхователь не передает право управления транспортным средствам другим лицам.
- В договоре III типа должны быть перечислены все лица, имеющие законное право управлять транспортным средством, указанным в договоре.

IV. Страхование объекта недвижимого имущества, передаваемого в ипотеку Банку:

Параметр	Стандартные условия	
необходимость страховки	в обязательном порядке подлежат страхованию все передаваемые в ипотеку банку объекты недвижимости	
объект страхования	все объекты ипотеки по кредитной операции	
страховщик	Страховщик, аккредитованный в Банке	
страхователь	заемщик или ипотекодатель	
бенефициар - выгодоприобретатель	Публичное акционерное общество «Первый Украинский Международный банк»	
перечень страховых рисков для всех предметов ипотеки, кроме земельных участков	обязательные	– огневые риски (пожар, поджог, взрыв); – наводнение, сильный ливень/дождь, затопление; – оползень, просадка грунта;
	по выбору	– удар молнии; – землетрясение; – буря, ураган, град; – повреждение водой; – ущерб, нанесенный летательным аппаратом; – противоправные действия третьих лиц

перечень страховых рисков для предметов ипотеки - земельных участков	обязательные	<ul style="list-style-type: none"> – наводнение, сильный ливень/дождь, затопление; – оползень, просадка грунта;
	по выбору	<ul style="list-style-type: none"> – огневые риски (пожар, поджог, взрыв); – удар молнии; – землетрясение; – повреждение водой; – противоправные действия третьих лиц.
размер страховой суммы	не менее рыночной стоимости объекта ипотеки, определённой самостоятельно страховой компанией, но при условии что эта стоимость будет не меньше первоначальной залоговой стоимости недвижимости, определённой в гривне на момент получения кредита.	
срок страхования	в течение срока действия кредитного договора (в т.ч. каждый раз на срок не менее 1 года)*	
франшиза (условная / безусловная)	не более 5%	

V. Страхование жизни заемщика от несчастного случая:

Параметр	Стандартные условия	
необходимость страховки	если срок кредитования превышает 7 лет, а также для всех кредитов по программе «Мотоциклы»	
объект страхования	имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью Страхователя	
страховщик	Страховщик, аккредитованный в Банке	
страхователь	заемщик по кредитному договору	
бенефициар - выгодоприобретатель	Публичное акционерное общество «Первый Украинский Международный банк»	
размер страховой суммы	в I-ый год – не менее величины лимита кредитования, в дальнейшем – не менее суммы задолженности перед Банком на дату продления договора	
срок страхования	в течение срока действия кредитного договора (в т.ч. каждый раз на срок не менее 1 года)*	
страховые выплаты	смерть или установление I группы инвалидности	100% страховой суммы
	установление 2 группы инвалидности	80% страховой суммы

VI. Страхование риска утраты Ипотекодателем права собственности на объект недвижимого имущества, передаваемый в ипотеку Банку:

Параметр	Стандартные условия
необходимость страховки	<p>если объект недвижимости, приобретаемый за счет кредитных средств, передается в ипотеку Банку и при этом (или / или):</p> <ul style="list-style-type: none"> – Право собственности** на приобретаемый за кредитные средства объект недвижимости переходило от третьего/третьих лиц(а) к продавцу/продавцам или ипотекодателю/ипотекодателям за предыдущие 12 месяцев; – У продавца недвижимого имущества, приобретаемого за счет кредита и передаваемого в ипотеку, есть несовершеннолетний ребенок, который не зарегистрирован в таком объекте недвижимости (предоставлена справка из ЖЭКа формы №3 о регистрации несовершеннолетних детей в ином объекте недвижимости), но разрешение органов опеки не предоставлено.
объект страхования	имущественные интересы, связанные с возможностью понести убытки в результате утраты или ограничения права собственности Ипотекодателя на недвижимое имущество, передаваемое в ипотеку Банку
страховщик	Страховщик, аккредитованный в Банке
страхователь	заемщик или ипотекодатель
бенефициар - выгодоприобретатель	Публичное акционерное общество «Первый Украинский Международный банк»
размер страховой суммы	в I-ый год – не менее величины лимита кредитования и процентов по кредиту за период не менее 3 месяцев, в дальнейшем – не менее суммы задолженности перед Банком на дату продления договора и процентов по кредиту за период не менее 3 месяцев. При этом размер страховой суммы не должен превышать оценочной стоимости имущества на момент заключения договора купли продажи.
срок страхования	3 года с момента заключения кредитного договора (в т.ч. каждый раз на срок не менее 1 года)*
страховые выплаты	100% страховой суммы

* Заключение договора страхования на следующий срок является необязательным, в случае, если на дату перезаключения договора страхования остаток задолженности составляет менее 2 500 грн., 500 долларов США, 500 евро.

* *Страхование риска утраты Ипотекодателем права собственности на объект недвижимого имущества, передаваемый в ипотеку Банку, не является обязательным при условии, что право собственности переходило на основании:

- свидетельств, выданных органами приватизации;

свидетельств, оформленных по факту введения в эксплуатацию многоквартирного дома при условии подтверждения приобретения (договор о паевом участии, договор инвестирования, договор об участии в фонде финансирования строительства жилья и т.д.)